雷霆出击捣贼窝 攻坚除恶添战果

包头警方斩断“套路贷”魔掌

□薛必喆

利莫大于治，害莫大于乱。在全国开展扫黑除恶专项斗争，是以习近平同志为核心的党中央作出的重大决策，事关社会稳定和国家长治久安，事关人心向背和基层政权巩固，事关进行伟大斗争、建设伟大工程、推进伟大事业、实现伟大梦想。我区全力开展扫黑除恶专项斗争，目前，已打掉了一批黑恶势力犯罪团伙，依法抓捕了一批涉黑涉恶犯罪嫌疑人，为切实扫除黑恶势力，保障人民安居乐业、社会安定有序奠定了良好基础。

——编者

自中央部署扫黑除恶专项斗争以来，包头警方主动出击，以铁的担当、决战姿态和雷霆手段，迅速掀起扫黑除恶专项斗争高潮，用实际成效增强人民群众的获得感、幸福感、安全感。4月2日，经过近一个月的摸排、侦查，包头市公安局扫黑办专案组在江苏无锡、山西运城、浙江温州等地统一收网，共抓获涉嫌“套路贷”诈骗的犯罪嫌疑人近500人，押解回包头193人。目前，此案立案51起，已批准逮捕40人，涉及诈骗罪、寻衅滋事罪2个罪名。

3月2日，包头市公安局扫黑办接到葛某报案称，其在网络上通过软件打借条的方式卷入“套路贷”诈骗，自2017年11月起到报案时止，需要归还本金20万元，且已被连续索要“利息”7万元左右，现已无法偿还高额债务，无法应对多种软硬兼施的催收手段。

包头市公安局扫黑办接报后，高度重视、循线摸排、充分经营，组织网安、技侦及扫黑办民警先期赴浙江、广东等地展开侦查。侦查过程中，多警种合成作战，迅速摸清了嫌疑人作案手段，锁定了涉案企业所在地。

4月2日，由包头市公安局分管局长亲自坐镇指挥，在无锡、运城、温州三地进行统一收网。当日12时50分许，在江苏省无锡市锡山区格林豪泰电动车厂办公楼将涉嫌“套路贷”诈骗的犯罪嫌疑人缪某某、叶某某、陈某某、王某某等170余人抓获。行动中，无锡市公安局、锡山区公安分局出动警力150余人，全力配合，保证了抓捕、押解违法犯罪嫌疑人工作的顺利进行。同时，在山西省运城市晋陕豫金融中心将涉嫌诈骗、寻衅滋事的犯罪嫌疑人陆某某、陆某等人当场抓获。

经过侦查取证、审讯核实，现已查明此案涉及两个公司：位于江苏无锡的新期待信息咨询有限公司（通过米房服务平台进行诈骗）和位于山西运城的感心恩网络科技有限公司（通过51掌上宝平台进行诈骗）。

无锡新期待信息咨询有限公司，对外又称感恩集团、“米房”公司、新期待公司。2017年6月，犯罪嫌疑人陈某某、叶某某、张某在没有任何经营资质的情况下，组织相关人员开始在温州瑞安从事针对不特定人员发放贷款的金融业务。2017年10月，陈某某提议由陈某某、叶某某、张某等人提供资金入股，缪某某、王某某、陈某某、叶某某等人积极参与，组建成立了公司。公司法人为王某某，董事长为缪某某。该公司对外宣称经营范围为企业管理咨询、商务信息咨询（不含投资咨询）、市场营销策划、房地产信息咨询、会展服务、电脑图文设计制作、室内装潢设计服务及设计、制作、代理及发布国内广告业务等，根本没有开展金融业务的资质。但公司实际上非法从事以无抵押、无担保、快速放款为诱饵的小额贷款业务，并层层设套诈骗敛财，形成了以陈某某、叶某某、张某、缪某某、王某某、陈某某等人为骨干成员的犯罪集团。

2014年4月，犯罪嫌疑人陆某某注册成立山西感心恩网络科技有限公司（以下简称“感心恩”），注册经营范围是软件开发服务和电子安装服务。2015年9月，陆某某筹借70万元人民币并依托注册公司与安某某开始从事网上放贷业务，后因支付宝借贷业务功能停用，又陆续通过“借贷宝”“米房”及后期开发的“51掌上宝”等软件继续从事违法放贷经营活动。

“新期待”“感心恩”两家公司的骨干成员多为亲属关系或者由同乡拉拢，筹措资金、注册公司、“招兵买马”，从事针对不特定人员发放贷款的金融业务，通过各种手段逼迫借款人支付高额手续费和“利息”，以达到赚取巨额利润的目的。

为非法从事小额贷款业务，“新期待”“感心恩”两犯罪集团均以公司化运营，公司内部实行层级管理。他们以无抵押、无担保为诱饵，层层设套，骗取受害人上当。从非法渠道购买客户信息后，交由审核部审核，筛选出符合其要求的客户（借款人）信息后交话务部，话务部对客户进行电话联系（据受害人讲述，先发送一条内容为“你的审核已经通过，请添加审核微信或者QQ”的短信，继而会打电话询问是否需要借款），然后将有借款意向的客户推送给业务部。业务部介绍借款规则，要求客户登陆借款平台进行实名认证，获取客户姓名、家庭住址、身份证正反面照片（另有客户微信朋友圈照片或者手持工作证照片，为下一步催收滋扰做准备），让客户上传手机中的通讯录信息，或者获取手机号的服务密码、手机号验证密码以及QQ账号、密码（通过QQ手机安全中心拷贝通讯录联系人）以查询6个月的通话记录（以此确定该号码为客户常用手机号，并为下一步电话催收、轰炸联系人做准备），谈妥借款额度后要求客户在借贷平台办理电子借条（押一付一）。办完相关手续后，通过微信或者支付宝账号发放贷款（如借款1500元，扣除一周利息300元，实际发放1200元，打电子借条3000元），借款期为一周，如果到期无法偿还，可以再支付一周利息延长借款期一周。如果到期不能偿还，也没有办理延长借款期，则一天加收借款金额10%的违约金，超过10天既还不了本金也不支付利息的逾期人员，上报催收部对逾期人员进行催收。

催收人员让客户按照电子借条的金额还款，在客户进行分期还款后催收员拒不承认客户有过一部分还款，也不更新电子借条，仍然要求客户按照电子借条数额一次性还清。已还清的欠款依旧不给消除电子欠条，当客户还不起欠款的时候，工作人员会向客户推荐其他内部财务人员或者其他平台（如借贷宝、无忧借贷等）借款以平账。

为实施非法讨债活动，通常采取寻衅滋事的恶劣手段，扰乱他人正常生活。起初，催收人员对受害人及其通讯录联系人进行短信、电话轰炸（据受害人叙述，其及亲友不停地接到垃圾短信和电话，电话响一声即挂断，每次连续几个小时，每隔2至3天一次），对受害人及亲友进行侮辱、恐吓，称如不还钱就上门催收，并给受害人所在单位打电话进行催收。之后，催收人员冒充受害人向其亲友借钱，同时将PS后的受害人照片发给本人及亲友，PS后的照片上显示受害人欠钱数额及联系方式等个人信息，并加有侮辱本人、诋毁其父母的文字，诸如借钱不还、吸毒卖淫、受害人及其母亲得了艾滋病等。另外，催收人员还恐吓受害人要差人去其家里催收，要送去骨灰盒和寿衣。

上述团伙在骗取钱财的同时采取恶劣手段进行催收，致使借款人在遭受经济损失的同时，其自身及身边亲友的正常生活均受到了滋扰。据受害人陈述，因催收人员的不断滋扰，他和家人生活受到严重影响，忐忑不安、不敢回家，亲友疏远、被迫更换电话号码，有人因此丢了工作，甚至因不堪其扰而选择轻生。

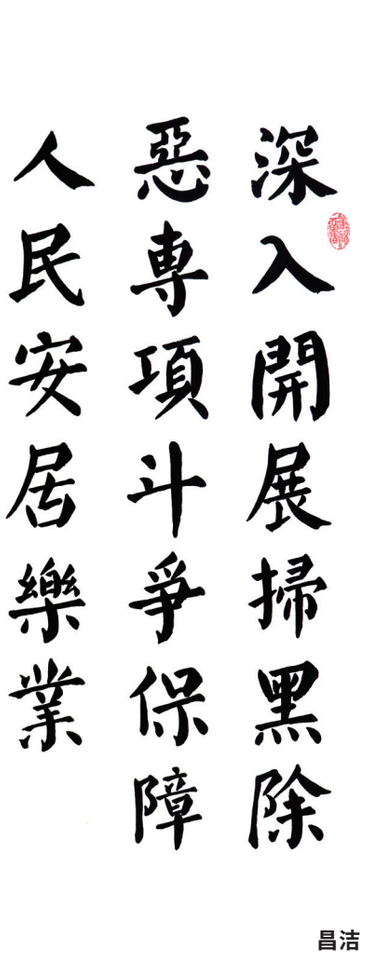
受害人身处“水深火热”之中，经济和精神承受双重巨大压力，而“新期待”“感心恩”两犯罪集团成员的日子却截然不同。自从事非法放贷以来，“新期待”“感心恩”短时期内迅速扩张业务，非法获利巨大。据警方统计，自2017年6月至今，“新期待”对外发放贷款1亿余元，非法获利2亿余元；“感心恩”非法获利近亿元。其骨干成员均获取了暴利，住豪宅、开豪车（诸如劳斯莱斯、宾利、玛莎拉蒂等），生活奢靡；其股东均坐享渔利，连招聘的工作人员也大多享有高薪。

“新期待”“感心恩”两犯罪集团严重扰乱了社会生产生活秩序，挑战了社会法治底线，严重干扰、破坏了众多受害人的正常生产、生活。包头市公安局扫黑办接到涉嫌“套路贷”的举报内容后，高度重视，由一条线索起始，顺藤摸瓜，梳理核查，牵出了整个犯罪团伙或集团，随后多警种合成作战，组织专业警力赴涉案人员所在地展开侦查抓捕，将“套路贷”伸向更多受害人的魔爪彻底斩断，为“扫黑除恶”再添战果。

据警方提供的数据显示，上述两犯罪集团的受害人遍及全国诸多省市，自2017年6月至今，“新期待”对外发放贷款人数超过万人，其中涉及内蒙古地区4000余人；“感心恩”对外发放贷款人数也超过万人。

剪纸 刘兴武

漫画 刘喜凤



书法作品 昌洁

书法作品 昌洁

漫画 邓海君

包头警方打掉一有组织犯罪团伙

□薛必喆

2月23日，包头市昆区公安分局在前期充分经营的基础上，对贾某某、梁某某有组织犯罪集团成员进行集中统一收网行动，并成立了以昆区公安分局主要领导为组长，调集刑侦、法制、网安等部门精干警力40余人组成“2.23”专案组。收网行动历经三天两夜，抓获15名犯罪嫌疑人。之后，包头警方陆续行动，截至目前，共计到案犯罪嫌疑人34人，提请逮捕32人，批准逮捕21人（犯罪集团组织领导者及绝大多数骨干成员均批准逮捕），涉及寻衅滋事、非法侵犯公民住宅、侵犯公民个人信息、故意伤害、非法拘禁5项罪名。

2017年5月27日，昆区公安分局刑警一中队接到报警，昆区友谊蔬菜批发市场北区蔬菜批发户的6辆面包车被打砸。一中队出警后，作案人员已逃逸，侦查员对现场进行了勘查，调取视频监控发现作案人员均蒙面持械有针对性打砸面包车，受害人也提供不出怀疑对象，此后案件没有进展。2017年12月，一中队收到重要线索，称包头市九原区麻池镇景富家园小区天天鲜蔬菜店被砸系贾某某等人所为，该伙人长期从事替人要债、摆事等活动。该线索引起公安分局领导的高度重视并与“5.27”砸车案进行串并，发现系同一伙犯罪嫌疑人所为。经过侦查，昆区公安分局刑侦部门基本掌握了该犯罪组织的人员结构，为集中收网奠定了基础。

犯罪嫌疑人梁某某、刘某、时某某自2009年起，便一直从事非法催收债务活动。2016年1月，贾某某与梁某某结识，为其成功“讨回”一笔11万元的欠款，获得了贾某某的赏识。此后，贾某某通过梁某某陆续与社会闲散人员刘某、彭某某、席某某等人相识。此时，贾某某发现梁某某、刘某正处于人生低谷，生活拮据，便以“大哥”的形象资助梁某某等人的生活，拉拢人心。贾某某为了树立自己在友谊蔬菜批发市场内“行业老大”的形象，数次让梁某某等人充当爪牙为其索要菜款，甚至采用暴力打砸竞争对手的门市、车辆，其他商户迫于其淫威敢怒不敢言。

在与梁某某的相处中，贾某某逐渐了解了“非法讨债”一行的“门道”，作为生意人的他嗅出了其中蕴藏的巨大利益，在梁某某等人的不断唆使下，贾某某同意出资成立讨债公司。2016年12月13日，贾某某出资18万元，作为法人于包头市白云鄂博区登记注册内蒙古金领悦金融信息咨询有限公司，注册资金1000万元，贾某某自任董事长。至此，一个披着合法外衣的非法讨债公司便诞生了。

梁某某还为公司定制了统一讨债服装，前书“讨债”二字，后书“我跟谁，谁就是欠债不还的老赖”，并定制宣传名片，介绍公司业务为商务调查、婚姻调查、债务清收、寻人寻址、打假维权。

公司内部分工明确，各司其职。贾某某作为董事长不负责具体事务，时某某负责财务，梁某某主要负责揽收讨债业务及与欠款人“谈判”；张某利用其资源负责定位找人；刘某负责组织社会闲散人员。就这样，一个以贾某某、梁某某为组织领导者，张某、刘某等人为骨干，杨某（梁某某女友）、陈某等人为一般参加者的团伙便初具规模。

贾某某、梁某某犯罪集团为达到讨债目的，其成员大都采取寻衅滋事的手段，除跟踪尾随、恐吓谩骂外，有些手段非常卑劣，如非法获取公民个人信息、非法入侵他人住宅，犯罪集团通过团伙内女性成员进行微信钓鱼骗取欠款人位置、利用送假快递骗取欠款人位置等手段找到债务人。梁某某在找到债务人住址后往往强行进入，并指派手下住在债务人家中。2017年9月，梁某某将债主瘫痪的老人抬至债务人家中长达六七日。此外，敲诈勒索、非法拘禁、故意伤害、故意损毁财物也是该犯罪集团经常采用的讨债手段。如，2016年11月，梁某某等人多次殴打债务人甚至把凳子打坏，并向债务人身上泼尿；2016年10月，为向徐某某催债，梁某某、刘某限制徐某某人身自由两月余，最终徐某某还款30余万元，抵押房产一套，刘某将还款据为己有，梁某某将房产据为己有并变卖；2016年7月、8月，梁某某等人向王某催债，在租住地找到王某对其实施殴打后，将其带至某影吧中拘禁了一夜，期间数次殴打王某；2017年夏天，刘某等人企图充当沙霸，便指使其手下控制华天云居小区沙子市场，并与人发生冲突，将人肋骨打断致人轻伤；2017年3月27日，贾某某因其送菜业务被抢，指使手下席某某、彭某某等人对竞争对手的门市、车辆实施打砸。

包头警方经初步核实，贾某某、梁某某犯罪集团在其讨债目的达成后，往往收取高达债务额30%-50%的佣金，单笔讨债能获得几十万元的非法利益。据嫌疑人供述，2016年9月，梁某某替李某某向一美食城老板催收113万元菜款，债务清偿后，李某某支付梁某某30余万元佣金。如果欠款人还款金额达不到佣金的额度，该团伙往往还会将全部还款金额强行扣下充当佣金，致使委托人、债务人从身体上、经济上都受到损失，委托人、欠款人迫于梁某某等人的淫威也不敢向公安机关报案。该犯罪集团成员在获取非法利益后，往往按照组织内级别不同进行利益分配，大部分违法所得均被犯罪集团组织领导者及骨干成员占有，用于挥霍，包括赌博、吸毒，少部分违法所得用于维持公司的运转。

多行不义必自毙。2018年，随着全国“扫黑除恶”专项斗争的启动，这个盘踞包头市多年，严重破坏市场公平竞争秩序，形成了实质性局部行业垄断，具有黑社会性质的有组织犯罪集团进入了覆灭倒计时。

包头市公安局扫黑除恶领导小组高度关注此案，专门听取了案情汇报，并指派市公安局扫黑除恶专业队直接参与案件侦办。经过紧锣密鼓的侦查，专案组已初步摸清贾某某、梁某某犯罪集团组织架构及有关犯罪事实。2月23日，对贾某某、梁某某有组织犯罪集团成员进行集中统一收网行动，抓获15名犯罪嫌疑人。随着犯罪集团主要犯罪嫌疑人的落网，一些曾经遭受不法侵害的群众也纷纷主动反映问题，这一具有黑社会性质的有组织犯罪集团逐步浮出水面。

据调查，自2016年以来，以贾某某、梁某某、刘某等人为头目，网罗社会闲散人员40余人成立的“讨债公司”，采取寻衅滋事、敲诈勒索、非法拘禁、故意伤害、故意损毁财物等暴力手段和威胁、恐吓、侮辱、骚扰、尾随、跟踪、喷漆、泼尿等软暴力手段，替人讨债并从中谋取非法利益，并采取打砸门市、车辆等手段，排除蔬菜配送市场同业竞争，替人出头、帮人摆事，树立“威信”。据犯罪嫌疑人交代，该犯罪集团自2016年1月以来，有组织实施非法讨债72起，涉及5684万元债务并从中谋取非法利益170余万元；实施打砸车辆8起、婚姻调查一起。该犯罪集团已具有黑社会性质组织犯罪形态。

贾某某、梁某某有组织犯罪集团的成功铲除，有效维护了当地社会稳定，有力地保护了群众的利益，群众拍手称快，社会各界对公安机关铲除这一社会“毒瘤”也给予了广泛赞誉。